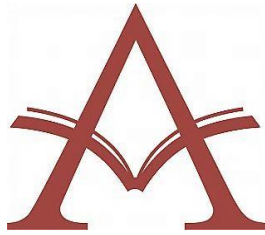


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**Evasión Tributaria y la Informalidad Comercial de los
comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios
del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

González Lozano Martha Aracely

ASESOR

Lic. Millán Bazán César Augusto

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA

LIMA - 2018

Resumen

El presente trabajo de investigación, titulado: Evasión Tributaria de los comerciantes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018, tiene como objetivo determinar cómo las causas de la evasión tributaria inciden en la informalidad comercial de los comerciantes de Abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018. Se considera por evasión tributaria a todos aquellos actos que impliquen el no pago del tributo en forma total o parcial que le hubiere correspondido abonar a un determinado contribuyente.

En toda sociedad moderna, los ciudadanos entregan recursos al estado para que este los asigne eficientemente de acuerdo a las necesidades de la comunidad. A través de tributos, recursos de la comunidad regresan a ella bajo la forma de servicios y obras públicas. Asimismo, la informalidad es una actividad de mercado que incumple de manera total o parcial la ley; en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores existen comerciantes de abarrotes, en donde no hay contabilidad, hay evasión fiscal. La investigación concluye: por la actividad que realizan los comerciantes de abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores evaden sus obligaciones tributarias lo que imposibilita su formalización acogiéndose a cualquier régimen tributario (Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen Especial de Renta y Régimen General).

Palabra clave: Evasión tributaria, recaudación fiscal, informalidad comercial

Abstract

This research work, entitled: Tax Evasion give them traders in the market San Juan of Dios of the District of San Juan de Miraflores - Lima 2018, aims to determine as the causes of tax evasion affects informality commercial traders of groceries on the market San Juan de Dios of the District of San Juan de Miraflores - Lima 2018. Tax evasion is considered all those acts involving the non-payment of tribute in total or part that you shall pay to a particular taxpayer.

In every modern society, citizens provide resources to the State for this efficiently assign them according to the needs of the community. Through taxes, community resources return to it in the form of services and public works. Informality is also a market activity which breaches in total or partially the law; the market San Juan de Dios in the District of San Juan de Miraflores there are merchants of grocery, where there is no accounting, there is tax evasion. The research concludes: activity by traders of groceries on the market San Juan de Dios in the District of San Juan de Miraflores evade their tax obligations which precludes its formalization under to any tax regime (new regime only simplified, special regime of income and General regime).

Keyword: Tax Evasion, tax collection, business informality

Tabla de Contenidos

Página	Pág.
Resumen.....	ii
Abstract.....	iii
Tabla de Contenido.....	iv
1. Problema de la Investigación	
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Planteamiento del Problema.....	2
1.2.1 Problema General.....	2
1.2.2 Problemas Específicos.....	2
1.3 Objetivos de la Investigación.....	2
1.3.1 Objetivo General.....	2
1.3.2 Objetivos Específicos.....	3
1.4 Justificación e Importancia.....	3
2. Marco Teórico	
2.1. Antecedentes.....	5
2.1.1. Internacionales.....	5
2.1.2. Nacionales.....	9
2.2. Bases teóricas.....	13
2.3. Definición de términos.....	27
3. Conclusiones	
4. Recomendaciones	
5. Aporte Científico del Investigador	
6. Cronograma	
7. Referencias	
8. Apéndices	

1. Problema de la Investigación

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Nuestro país suministra el gasto público mediante sus ingresos provenientes de la recaudación tributaria, muchas veces se obstaculiza porque los contribuyentes no cumplen con pagar sus impuestos, ocasionando la disminución en la recaudación de los ingresos fiscales, que se utilizan en el financiamiento de las actividades que realiza el Estado, atendiendo necesidades de la población en lo social, educativo, salud, seguridad, entre otros.

A consecuencia de esta problemática sobre evasión tributaria se realiza el presente estudio en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima. En donde personas en busca de un negocio propio y por la gran demanda de comercio que este tiene, y sin información ni asesoramiento inician una actividad lucrativa. Pocos son los que intentan formalizar y tiene los documentos correctos como el RUC, licencia de funcionamiento, libros contables y otros documentos que exige la ley. Pero lamentablemente estas acciones que realizan los comerciantes, no significa que cumplen debidamente sus obligaciones, puesto que, para poder subsistir frente a otros informales o la competencia extranjera, no muestran la verdad de sus operaciones, es decir eluden parte de sus obligaciones. (Chalan y Caldas, 2013)

Algunos negociantes no entregan las boletas y facturas de las ventas que realizan en el día, escapando de sus obligaciones y solo las dan cuando no conocen al comprador. (Charlas SUNAT Infracciones del Art. 74° del Código Tributario).

La falta de seriedad de los negociantes también se puede ver cuando adquieren sus mercaderías y no solicitan el debido comprobantes de pago y/o no utilizando los medios de pago que corresponden. Debemos entender que las principales causas de la evasión tributaria de los comerciantes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018, es por desconocimiento del significado del pago de tributo, poquísima presión tributaria, excesivo beneficios, demasiada formalidades y procesos engorrosos, sesgo regresivo y incumplimiento.

Esencialmente, para disminuirla informalidad, facilitar y actualizar los procesos y proscribir los formalismos que prevalecen sobre las cuestiones esenciales o de fondo, haciendo intolerable el sistema impositivo para el contribuyente formal por parte de la administración tributaria. Asimismo, el incumplimiento de formalidades debe sancionarse con multa y no con el desconocimiento del derecho a deducir gasto, costo o crédito fiscal.

1.2 Planteamiento del Problema

1.2.1 Problema General.

¿En qué medida las causas de la evasión tributaria inciden en la informalidad comercial de los comerciantes de Abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018?

1.2.2 Problema Específicos.

¿En qué medida las evasiones de las obligaciones tributarias imposibilitan la formalización comercial de los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018?

¿En qué medida el incumplimiento de obligaciones tributarias, influye en el conjunto de gravámenes, impuestos y tasas que pagan los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general.

Determinar como las causas de la evasión tributaria incide en la informalidad comercial de los comerciantes de Abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018.

.

1.3.2 Objetivos Específicos.

Analizar en qué medida la evasión de las obligaciones tributarias imposibilitan la formalización comercial de los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018

Explicar cómo el incumplimiento de obligaciones tributarias, influye en el conjunto de gravámenes, impuestos y tasas que pagan los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018

1.4 Justificación Importancia de la Investigación.

Justificación Teórica.

La presente investigación nos permitirá tener una visión objetiva de las causas fundamentales que generan el incumplimiento del pago de los tributos que conlleva su evasión e informalidad. La información presentada va servir para apoyar y desarrollar la teoría, a mayor pago voluntario por parte de los contribuyentes es mucho mejor que la coacción impuesta mediante auditorías además que se genera conciencia tributaria y es menos costosa siendo el pago voluntario clave para el desarrollo de una mejor sociedad. Por ejemplo, en pagos voluntarios ya desde el 2012 en SUNAT se ha dado el uso constante de cartas inductivas y esquelas de citación pues ahora ya figuran estas acciones dentro de los indicadores de recaudación; asimismo nos permitirá conocer en mayor medida el comportamiento de las variables evasión de impuestos y recaudación tributaria encontrándose en relación inversamente proporcional.

Justificación Práctica.

La presente investigación buscamos conocer cuáles son las causas de la Evasión Tributaria en los Comerciantes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima. El presente trabajo obedece a la preocupación y búsqueda de equidad entre los ciudadanos, así como dar a conocer el rezago y deterioro que este fenómeno trae consigo. La importancia de la carga fiscal y su influencia en los costos de producción, comercialización y de la prestación de servicios, hace que el contribuyente evasor goce de ventajas significativas

frente al contribuyente cumplidor constituyendo la evasión de impuestos un problema en los ingresos del Estado, en la estructura social y económica del país. Llevando consigo que la Nación refleje su debilidad económica ante las situaciones educación, salud, seguridad, etc., siendo imprescindible conocer las causas que motivan la evasión, la influencia de ésta en la recaudación tributaria.

Justificación Metodológica.

De esta manera se podrá despertar inquietudes, para poner en práctica una serie de actividades y así reprimir este fenómeno de la evasión fiscal, teniendo como actores principales cada uno de nosotros, contribuyentes, Estados, Entidades Públicas y la superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria. El mayor anhelo es lograr una administración que deba aplicar, percibir y fiscalizar tributos que se destaquen por ser equitativos, justos, neutros, simples, y económicos, que todos ellos favorezcan el cumplimiento voluntario en tiempo y forma por parte de todos los administrados.

Importancia

Al culminar la investigación los resultados deben brindar aportes significativos que permitan determinar si efectivamente la evasión tributaria y la informalidad que existe actualmente en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima. influye con respecto a la recaudación fiscal.

Con los resultados obtenidos de la investigación se beneficiarán estos comerciantes, toda vez que estando reguladas las obligaciones tributarias de estos contribuyentes, en muchos casos suelen ser incumplidas, sin embargo se pretende que este estudio genere una mayor formalización en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima.

2. Marco Teórico

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Internacionales

Peña (2010) *Formas y Figuras de Evasión de Impuestos más frecuentes en Chile* Tesis pregrado. Universidad de Chile: El tesista manifiesta que el problema de la evasión tributaria, tiene como objetivo principal el determinar e identificar las figuras y mecanismos más demandantes en nuestro país, para eludir los impuestos, conocer además los fragmentos y procedimientos tributarios de ciudadanos que no cumplen, manifestándose así y claramente los focos de la evasión tributaria, perfiles y niveles de riesgos asociados y las principales fortalezas e insuficiencias del sistema tributario para de esa manera terminar con la evasiva del pago de los impuestos. Respecto de la hipótesis, la posibilidad de infalibilidad, que se le asigna a la hipótesis antes de su comprobación es una situación relativa que cambiara de persona en persona. No obstante, ello, se ha decidido por plantear la siguiente hipótesis: “Existen variadas formas y figuras de evasión de impuestos en nuestro país, ejercidas por los contribuyentes, las cuales se han ido diversificando y sofisticando a través del tiempo”. La metodología empleada, se basó en la búsqueda y en la recolección de datos relacionados con el tema y la experiencia de estas materias.

Pacheco y Palacios (2009) *El régimen impositivo simplificado ecuatoriano (RISE) en la formalización de pequeños comerciantes y su incidencia en la recaudación de impuestos del servicio de rentas internas de Manabí. Año 2008 y perspectivas* Tesis pregrado. Universidad Técnica de Manabí – Ecuador. Las tesis, indican que el principal objetivo que tuvieron fue un análisis razonado, con la aplicación de una técnica en regresión y disposición identificando y clasificando las acciones de los comerciantes que recién comienzan, para realizar un análisis comparando su actividad económica así como identificando la cantidad de las ventas mediante la retención por efecto del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), que refleje su verdadera aportación económica y proponer alternativas que permitan acrecentar el nivel de recaudación en Manabí. De acuerdo a los resultados, se pudo establecer, que este es un régimen de incorporación voluntaria que reemplaza el pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y del Impuesto a la Renta, a través de cuotas mensuales, con la finalidad de evitar la tributación y como

beneficios, destaca el no llenar más formularios, no más retenciones en la fuente y no se obliga a llevar contabilidad. También se determinó que pueden tener los contribuyentes que desarrollen acciones de producción, comercialización, transferencia de bienes y prestación de servicios. Los profesionales en libre ejercicio no pueden incorporarse al RISE si es que ejercen la profesión, pero si son dueños de un negocio entonces también son beneficiados. Así mismo, se estableció que los depositarios asociados al Régimen Simplificado no son sujetos de retenciones en la fuente del IVA o del Impuesto a la Renta en sus acciones comerciales inherentes a sus actividades empresariales, arrendamiento de bienes inmuebles u otros activos, ya que dentro de este contexto entre las acciones comerciales se evidencia sectores como el comercio que involucra el negocio de varios artículos en la calle y portales, en la construcción, la manufactura, sector agrícola y varias actividades productivas logrando un total de 107.140 negociantes inconsecuentes y este grupo es parte estructural de la economía de la provincia de Manabí, puesto que representa el 60% de la población económicamente activa y aporta entre el 10% y 15% del producto interno bruto, de acuerdo a informes del Servicio de Rentas Internas (SRI), pero se caracterizan porque comercializan productos de bajo precio y alta rotación. A lo expuesto se evidenció que el RISE está orientado a elevar la base de interesados y las recaudaciones del fisco, hay personas que han resultado afectadas por esta medida, como es el caso de personas que llevan la contabilidad de los negocios que se han visto afectadas y a la fecha se ha quedado sin su único ingreso.

Bedoya (2011) *Determinantes de la evasión tributaria. una aproximación a través de la economía experimental*. Tesis de posgrado. Facultad latinoamericana de ciencias sociales sede ecuador programa estudios de economía. Esta búsqueda manejo la metodología de los estudios económicos de laboratorio para demostrar las correlaciones existentes entre la distribución de la renta, la probabilidad de auditoría, la provisión de bienes públicos, los mensajes de cumplimiento y la evasión tributaria. A través de los resultados reportados, se prueban las instrucciones diseñadas para este fin y su efectividad para generar incentivos de evasión y cumplimiento. Es primordial reiterar que no se forman relaciones de ‘causalidad’ sino de ‘correspondencia’ en base a la premisa de que la evasión es un comportamiento consciente de los individuos y de que “cuando las personas tienen la oportunidad de engañar lo hacen” (Ariely, 2008). Por ello, a diferencia de los escenarios probados en otros estudios, se generó la oportunidad para ‘evadir’ combinada con un escenario ‘positivo’¹ mezclando así ‘estímulos y disuasorios de la evasión’ lo que permitió identificar las relaciones reales que se generan entre las variables y que determinan la disposición al pago o a la evasión. Estos

resultados son un aporte importante a los estudios de economía experimental de laboratorio en el país y corresponden a una primera experiencia en el empleo de instrumentos de economía del comportamiento.

Santiana (2013), realizó un trabajo titulado: *Medidas tendientes a combatir la elusión y la evasión fiscal de impuesto a la renta de las sociedades en el Ecuador*. Tesis postgrado de la Universidad Andina Simón Bolívar. Ecuador; El trabajo actual tiene la finalidad de aumentar la eficacia y la confianza en los métodos de ayuda y control, enfocadas al acato tributario, sustentados en un modelo de gestión de riesgos. Incrementar la aplicación de los principios constitucionales en materia tributaria. Ampliar la conciencia de las personas acerca de sus deberes y derechos fiscales. acrecienta la eficiencia operacional. Incrementar el desarrollo del talento humano. Aumentar el uso eficiente del presupuesto. Resultados: Para poder analizar los resultados conseguidos en el combate de la evasión y elusión tributarias por el SRI, debemos reseñar que fue creado en el año 1997 con el fin de fomentar la cultura tributaria en la sociedad ecuatoriana y consolidar la participación de los impuestos en el Presupuesto General del Estado mediante la prestación de servicios de calidad al ciudadano a fin de lograr el correcto cumplimiento de sus obligaciones. El SRI, ha ido evolucionando con el tiempo y adaptándose a las nuevas tendencias. Ahora cada uno de los miembros de esta institución trabajan hacia un mismo fin que es brindar un prestación eficiente y de calidad a los ciudadanos para así mejorar la cultura tributaria del país y así conseguir el pago deliberado de los impuestos, con lo que se cumplen las metas de recaudación que requiere el Estado. Conclusiones: El trabajo de investigación expuesto tiene como principal objetivo el buscar alternativas para combatir la elusión y evasión tributaria de impuesto a la renta de las sociedades en el Ecuador. Considerando la evasión fiscal como una conducta ajena y violatoria a las disposiciones legales tributarias del Ecuador, es importante realizar una investigación de las causales que dan origen a la misma y de las herramientas destinadas a enfrentarla, en busca de una sociedad más justa y equitativa; así mismo, a pesar de que la elusión no es un delito, no deja de ser una práctica inmoral e ilegítima que también debe ser combatida. Convivir con la elusión y la evasión es aceptar que se dejen de lado principios básicos tributarios como el de equidad y el de legalidad, fomentando una mala asignación de los recursos del Estado. La evasión y elusión de impuestos son claras amenazas al presupuesto que tiene el Estado ecuatoriano, la ausencia de esta vía de ingresos hace que se produzca una reducción de su liquidez, lo que dificulta el cumplir sus funciones básicas como la salud, la educación, la vivienda y, en general, servicios sociales brindados por el gobierno.

Chicaiza (2017) *Análisis del comercio informal y su incidencia a los comerciantes regularizados en la parroquia de cotocollao, cantón quito en el año 2015*. Tesis pregrado. Universidad Central del Ecuador. El proyecto de investigación tiene como objetivo observar la incidencia que tiene el comercio informal sobre los comerciantes regularizados en la Parroquia de Cotocollao - Cantón Quito, ya que existe más del 50% de comerciantes informales en relación a los comerciantes regularizados. En el sector de Cotocollao existe varias maneras de realizar una acción económica como: los comerciantes que cumplen con los requisitos para obtener las autorizaciones municipales correspondientes para instalarse y ocupar el espacio público, el cual se les llama comerciantes regularizados; y, las personas que deambulan en las diferentes calles de la parroquia de una manera desprotegida por ningún organismo que los regule y controle. Se ha visto que el comercio informal afecta en forma negativa a los comerciantes formales ya que existe competencia desleal, ofreciendo los productos a precios bajos, por tal motivo las ventas de los comerciantes formales se ven disminuidas al igual que sus ingresos. Es por ello que se propone un taller de capacitación dirigido a los comerciantes informales, con la finalidad de que obtengan beneficios, como: un lugar adecuado para poder vender sus productos, obtención de los permisos municipales, entre otros y de esta manera mejorar la calidad de vida de las personas que se dedican al comercio informal.

Marcillo (2011) en su investigación denominado: *Trabajo informal en Guayaquil: incidencia y determinantes (2008-2010)*. Tesis pregrado Universidad Guayaquil-Ecuador; cuyamira fue identificar cuantos negociantes informales operan en la ciudad de Guayaquil, su método fue un análisis estadístico de acuerdo a la información obtenida en el INEC, llegó a las siguientes conclusiones: la inobservancia en Guayaquil es dada debido al aumento de la demanda de trabajo ya que no se ha logrado compensar la alta oferta de trabajo dada por el crecimiento poblacional y por la migración. Los efectos de cómo éste sector se hace sentir a nivel individual y del hogar mediante menores ingresos promedio, mayor desigualdad e incidencia de la pobreza.

2.1.2 Nacionales

Vargas(2016). *Nivel de evasión tributaria del nuevo RUS y su efecto en la recaudación de impuestos en la Intendencia Regional Lambayeque*. Tesis de pregrado. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. El objetivo fue verificar el nivel de pretexto tributaria del nuevo régimen único simplificado (RUS) y conocer su efecto en la cobranza de impuestos de la Intendencia Regional de Lambayeque, en el desarrollo de la investigación primero se ha analizado la brecha tributaria para luego analizar el perfil del ciudadano según categorías de recaudación lo que se corrobora científicamente con los parámetros contables de limitación de un régimen (González, 2009). Para saber el porcentaje de la evasión tributaria y su efecto en la cobro de impuestos se recurrió a la aplicación de una encuesta a 263 contribuyentes inscritos en nuevo RUS para determinar el nivel de ardid y omisión de algunos depositarios que realizan actividades monetarias de mayor magnitud y buscan ubicarse en este régimen a pesar que no cumplen con los límites de ingresos brutos, total de adquirentes ni otros parámetros con el propósito de pagar una cuota menor o evadir responsabilidad de pagar impuesto general a las ventas (IGV), impuesto a la renta (IR) como otras obligaciones laborales y sociales. Por lo tanto se llegó a la conclusión que el 75.5% de contribuyentes declara estar en una categoría menor a la de sus ingresos y el 1.5% debería pertenecer al régimen especial renta (RER) o régimen general (RG). Las grietas tributarias y el perfil del depositario en este régimen muestran una clara manifestación de incumplimiento e informalidad a pesar de pertenecer a un registro oficial. Así mismo la entidad recaudadora dejó de percibir al fisco S/18493429 de nuevos soles en el año 2014 por contribuyentes que sus parámetros de ingresos no exceden a las de régimen en estudio.

Aranda (2015) *Evasión tributaria en contribuyentes del nuevo régimen único simplificado en la ciudad de tingo maría*, Tesis pregrado. Universidad Nacional Agraria de la Selva. La escapatoria tributaria como problema, afecta la caja fiscal, ya que implica menor recaudación de impuestos por parte del estado. La presente investigación, se logró habiéndose planteado la siguiente hipótesis "La baja cultura tributaria y las deficiencias de la Administración Tributaria en los procesos de control y fiscalización constituyen las principales causas que influyen en la evasión tributaria. en los contribuyentes del Nuevo RUS en la ciudad de Tingo María". En el desarrollo de la tesis se aplicó la encuesta como principal

instrumento de investigación, a una muestra de 303 contribuyentes de una población de 1700. Los resultados obtenidos producto de la encuesta al someter a prueba estadística, la hipótesis planteada ha sido aceptada, concluyéndose entonces que las principales causas del problema de evasión tributaria lo constituyen la baja cultura tributaria de los contribuyentes del NUEVO RUS y las deficiencias de la Administración Tributaria en los procesos de control de fiscalización, proponiéndose luego como alternativa de solución al problema de investigación lo siguiente: Que la SUNAT ingrese al segmento vulnerable de los contribuyentes del NUEVO RUS (contribuyentes con mayor volumen de! ingresos y/o compras) a través de un programa de fiscalización, que hasta ahora no lo tienen para que~ mediante la detección de evasión apliquen las sanciones respectivas que a su vez promueva la generación de riesgo en ef universo de contribuyentes y de esta manera se disminuirá y/o eliminara la evasión y por ende se aumentara la recaudación tributaria.

Valencia, D. (2013) en su tesis *La política tributaria y su influencia en la cultura tributaria de los comerciantes del mercado Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo – Cusco*. Tesis pregrado. Universidad Andina del Cusco, comentaba lo siguiente: La lucha contra la evasión tributaria y el contrabando el día de hoy compone un tema primordial en las agendas políticas de los países de Latinoamérica, esto se debe a su eminente impacto en la estabilidad económica, en las estrategias de desarrollo y en la gobernabilidad en general. Aunque las estrategias de control o fiscalización tributaria son fundamentales en dicha lucha, el esfuerzo por controlar el cumplimiento tributario y generar un riesgo creíble ante el incumplimiento resulta evidente yno basta por sí solo para vencer las prácticas de evasión. Es imprescindible generar una cultura tributaria a través de una adecuada Política Tributaria, que autorice a los habitantes comprender las obligaciones tributarias como un deber sustantivo, concorde con los valores democráticos. La Política Tributaria es parte de la política fiscal, es decir, parte de la política pública. Una política pública se muestra bajo la forma de un programa de acción gubernamental en un sector de la sociedad o en un espacio geográfico, en el que se articulan el Estado y la sociedad civil. El Estado contribuye de manera activa en la denominada Política Tributaria, a diferencia de lo que sucede con otras como, por ejemplo, la política monetaria. (Bravo Salas, 2010). La Política Tributaria da lugar al sistema tributario que es el conjunto de normas legales que crean los 8 tributos; y a la Administración Tributaria, la cual se ocupa de cobrar los tributos y fiscalizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes. En el caso del Perú, la Administración Tributaria compuesta por la SUNAT, los municipios y otras entidades cobran tasas por los

servicios que financian. La educación fiscal tiene como finalidad difundir ideas, valores y actitudes beneficiosos a la responsabilidad fiscal y contrarios a las conductas defraudadoras. Por eso, su finalidad no es en sí proveer contenidos académicos, sino contenidos morales. De ahí que la educación fiscal deba tratarse en el aula como un tema de responsabilidad ciudadana.

Choque y Flores (2015), realizaron la investigación :*Evasión tributaria y su influencia en la recaudación fiscal de los contribuyentes del régimen general de la ciudad de puno, periodos 2013 – 2014*. Tesis pregrado de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez; el presente trabajo tuvo como finalidad general determinar la influencia de la evasión tributaria en la recaudación fiscal en los contribuyentes del régimen general de la ciudad de Puno, periodos 2013- 2014. Población: En los años 2013 y 2014 la población alcanza a 8339 contribuyentes inscritos en la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) ,los cuales se encuentran en la condición de Activos y Habidos, admitidos al régimen general de la ciudad de Puno. Conclusiones: El origen de la evasión tributaria que en su mayoría aplican los contribuyentes del Régimen General de la ciudad de Puno. Según la encuesta realizada se llegó a la conclusión de que existe una educación insuficiente de conciencia tributaria, el 58% desconoce los procedimientos tributarios, un 96% señaló que desconoce si hay una alteración o no en las normas tributarias y un 69% piensa que los tributos que cotizan no están siendo bien administrados por el estado, lo cual se vuelve una causa que produce la evasión impuestos. Lamentablemente, en la ciudad de Puno la evasión se ha extendido en grandes cantidades. Asimismo, cumplir con el pago de las obligaciones tributarias, para los contribuyentes del Régimen General es atentar contra su liquidez, debido a que la competencia desleal originada, obliga a admitir el impuesto como costo del producto, para poder conservarse en el mercado y así para conseguir más utilidades en beneficio propio. El nivel de evasión tributaria de los contribuyentes del Régimen General en la ciudad de Puno, periodos 2013 – 2014.” Se ha podido deducir que todos los ingresos recibidos mensualmente, no son notificados en su totalidad por lo que este resultado demuestra la existencia de evasión tributaria, un 62% señaló que su promedio de ventas mensuales va desde S/. 10,000.00 a S/. 40,000.00 y el porcentaje de sus ventas efectuadas con comprobantes de pago son de un 40% a 60%, lo cual implica una evasión parcial del Impuesto General a las Ventas – IGV e Impuesto a la Renta – IR, provocando una reducción en la recaudación fiscal de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Villanueva (2013) en su trabajo de investigación denominado: *factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en Lima Metropolitana- Lima*; tuvo como finalidad decretar las causas tributarias que ocasionan la informalidad en el sector de las empresas comercializadoras de lubricantes automotriz de Lima Metropolitana, cuya metodología fue cuantitativo, analítico, explicativo causal y transversal, llegó a las siguientes conclusiones: el origen de la informalidad para el sector estudiado se encuentra en la presión tributaria, la proporción de sanciones tributarias y el nivel de complejidad de los trámites burocráticos. La presión tributaria se manifiesta elevada en relación al capital, ventas y utilidades. Un incremento en el nivel de impuestos que pagan los empresarios prácticamente los trasladaría al sector informal debido al pequeño tamaño de sus negocios. Si el nivel de impuestos fuera mínimo, la primera alternativa de los empresarios sería aumentar su capital de trabajo. Además, los trámites administrativos y tributarios también son significativos en el desarrollo de la informalidad, ya que producen inconvenientes en los procesos de formación y operación de la empresa y tienen su raíz en el papel múltiple que cumple el empresario para dirigir su empresa. Esto perjudica para la empresa el tiempo y el dinero necesario para la elaboración de trámites y resolver las dificultades personales de ellos. También, la pena tributaria es una causa notable en la predisposición a la informalidad, ya que es considerada excesivamente relevante en un 76% por los empresarios. Esta percepción cumple un rol importante en la determinación de permanecer o pasar a la informalidad, pues expone la confianza que tiene el empresariado del sector respecto al funcionamiento del órgano supervisor tributario. Asimismo, la proporción de sanciones tributarias indica la existencia de una conducta informal (al no cumplir con las obligaciones tributarias) y una proclividad a volverse informales. La valuación subjetiva que se tiene respecto a percatarse multas tributarias que han sido consideradas preferentemente altas y relevantes. Se admite que esto se produce primordialmente por el costo de oportunidad que representa tener que enmendar las deudas y la posición que enfrentan ante sus clientes. La consideración de clausura definitiva o temporal es entendida como establecida para prolongación del negocio. La carga administrativa ocasionada por la presentación de estados financieros conlleva nuevos costos generados para presentarlos, lo cual ha sido considerado alta. También se percibe elevada la complejidad en la constitución de la empresa.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Evasión Tributaria

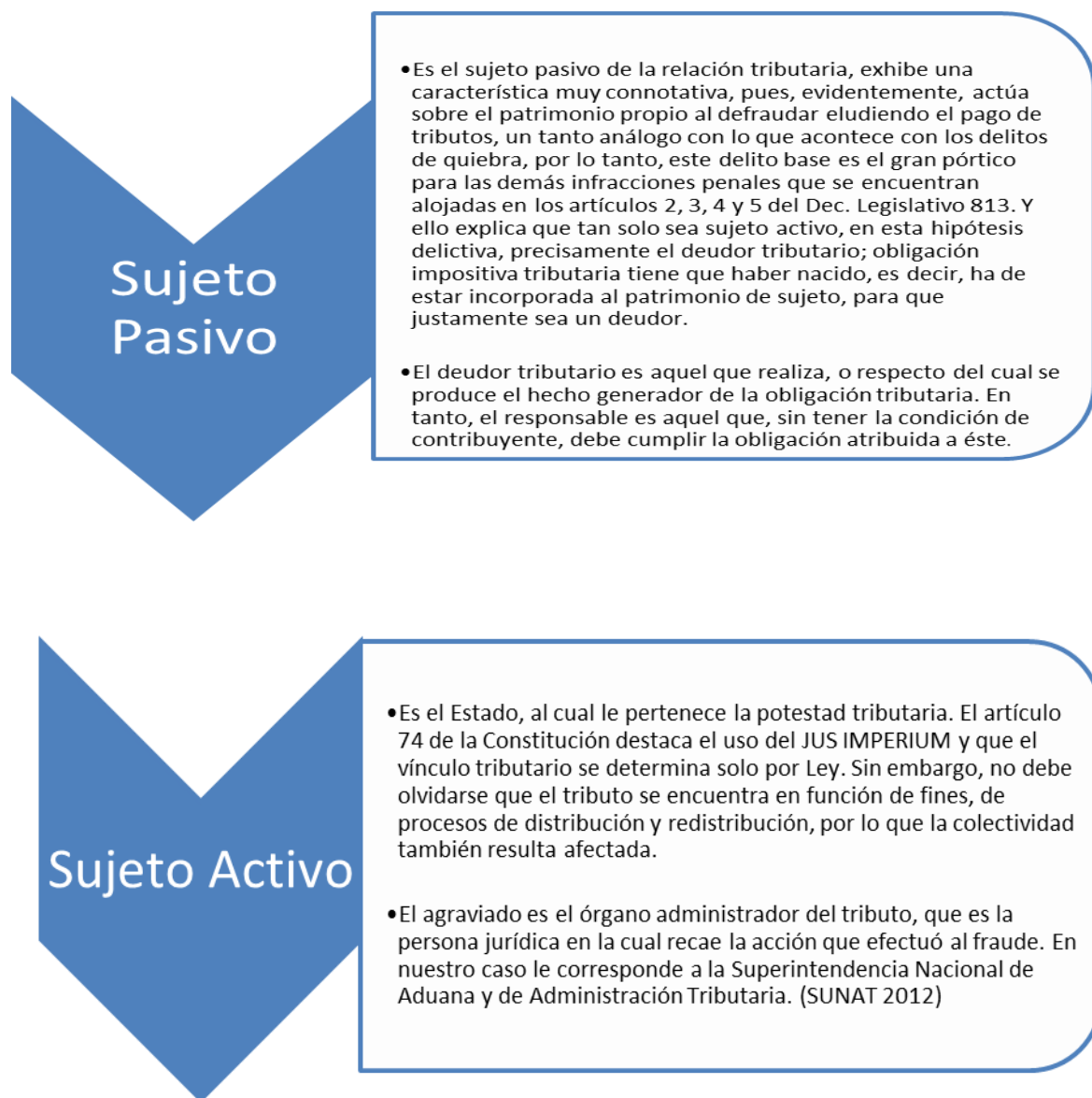
2.2.1.1 Definiciones

Lozano (2016) menciona que: Desde hace mucho tiempo existe la evasión fiscal y es considerado delito, y llamándose tributo, nombre que se le dio al impuesto antiguamente, era considerado como un símbolo de sumisión del vasallo a su señor y que era percibido en forma arbitraria, atrayendo como consecuencia que fue fuertemente repudiado. Ya en el siglo XVIII, Adam Smith identifica cuatro reglas básicas de la imposición, a ser: economía, certeza, comunidad y justicia. En nuestro país se ha dictado muchas normas como combatir este flagelo, a pesar de ello, percibe todavía alta evasión tributaria en todos los sectores de la actividad económica. (p.110)

Entonces evasión tributaria son acciones que conllevan al no pago del tributo en forma total o parcial que le hubiere correspondido abonar a un determinado contribuyente. En toda sociedad moderna, los ciudadanos entregan recursos al estado para que este los asigne eficientemente de acuerdo a las necesidades de la comunidad. A través de tributos, recursos de la comunidad regresan a ella bajo la forma de servicios y obras públicas. (Villegas, 2006, p. 43)

La evasión tributaria crea una bonanza irreal, pasajera y peligrosa. Es Irreal porque no es el resultado del triunfo de un acto ahorrador realizada sino de acciones dolosas por ley. El evasor sostiene su ilusión económica en la resta de recursos del estado en abierto atentado contra el bien común y eso es delito. Esto es momentáneo ya que no puede continuar siempre; a la larga la SUNAT se dará cuenta de lo sucedido y será sancionado.

2.2.1.2. Componentes de la Evasión Tributaria



2.2.1.3 Razones de la Evasión Tributaria

Entre las razones y/o causas tenemos de acuerdo a Reyes y Paniagua (2014, p.20):

La inflación

- La elevación permanente y constante del nivel general de precios afecta el cumplimiento tributario, porque reduce el ingreso real de los contribuyentes. En muchos casos el contribuyente pretende mantener su capacidad adquisitiva a través del no pago al fisco, para lo cual se vale de algunas acciones ilícitas. Así, el menor poder adquisitivo es cubierto con el monto evadido.

La recesión de la economía

- Se entiende por recesión la caída del PBI real, caída de la producción y aumento del desempleo. Del mismo modo, la reducción en el nivel de actividad por tanto en el nivel de ingresos, es financiada con atrasos al fisco, de esta forma, el incumplimiento de las obligaciones tributarias y la evasión son mecanismos utilizados por los contribuyentes para suavizar los impactos temporales negativos en su nivel de ingresos.

Actitud Social

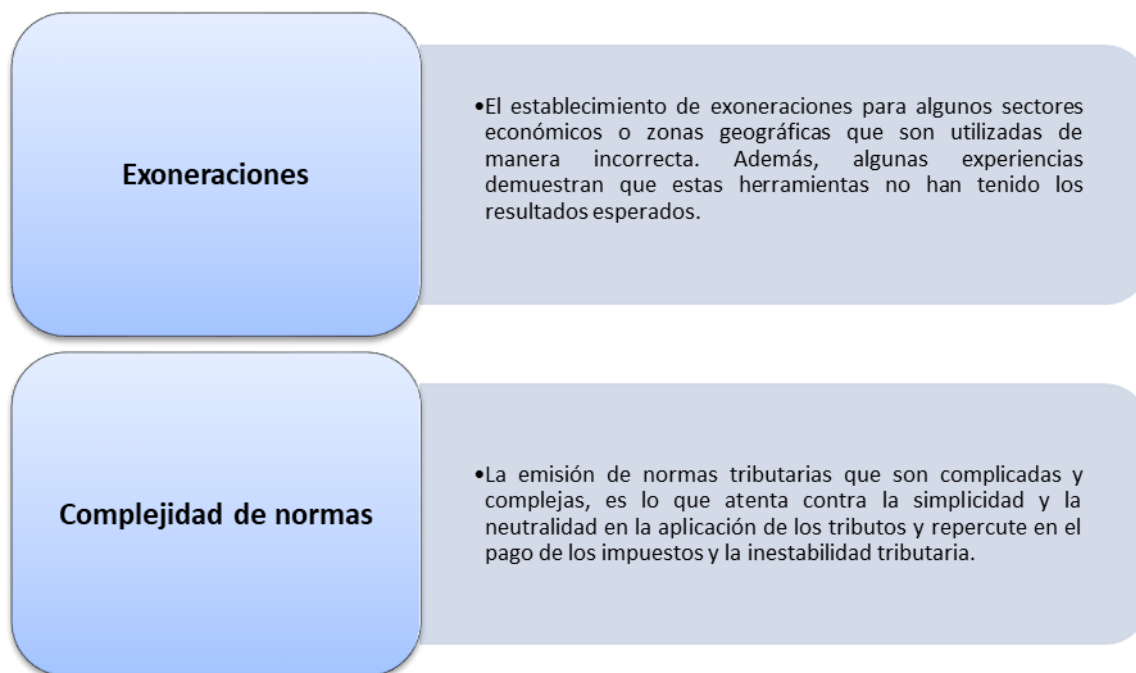
- Esta depende de las convicciones éticas de la sociedad acerca del cumplimiento tributario, lo que está directamente relacionado con el rol de las normas sociales en cada país, región o ciudad. Dentro de la Actitud Social podemos referirnos a la conciencia tributaria de los ciudadanos.
- La conciencia Tributaria está referida a actitudes y creencias de las personas que motivan la voluntad de contribuir de los individuos. El resultado del proceso de formación de la conciencia tributaria lleva a que la persona adopte distintas posiciones desde tolerar la evasión y el contrabando hasta no tolerar en lo absoluto.

Equidad Fiscal

- Basada en el Principio tributario, tiene que ver en lo que percibe cada individuo de acuerdo a su capacidad contributiva. Este aspecto tiene que ver con el proceso de la concientización tributaria.

Uso de los recursos fiscales

- Se refiere a lo que los ciudadanos perciban de la utilización de sus impuestos. A la sociedad le interesa que sus impuestos financien obras sociales o productivas y no que se destinen al mantenimiento de la burocracia y otros gastos improductivos; en consecuencia, la magnitud de la evasión dependerá de si el gasto público es destinado a la ejecución de proyectos y obras en los sectores productivos y sociales (educación, salud y vivienda).



2.2.1.4 Obligación tributaria y su importancia

El compromiso tributario tiene la peculiaridad de ser un deber, porque nacen de la constitución, en sentido lato. No podría ser de otra manera han dado especial configuración del tributo sobre la base del principio de legalidad. Así pues, se tiene que dar relación civil, es decir, aquella regulada por las disposiciones emanadas del decreto privado, vincula a los sujetos contractuales en un plano de igualdad, horizontal, cuyo surgimiento depender enteramente de la voluntad de las partes. Por ejemplo, si una persona puede ser deudor de montón de dinero determinado (precio) con motivo de haber adquirido objeto en particular (bien), dicha relación, creada entre ambas partes, no ha sido impuesto por una norma o por alguna circunstancia ajena a su voluntad, sino que nacido en virtud de un contrato cuya creación, regulación, modificación y extinción dependerá única que exclusivamente de las partes involucradas. (abril, 2015, p. 69)

Huerto, et al (2012) menciona que: “La obligación es de derecho público, es la relación entre el fiador y el empeñado, dado por ley, que tiene por objeto el acatamiento de la presentación tributaria, siendo reivindicatorio activamente” (p. 29).

Luqui (2011) “La Obligación tributaria es la relación jurídico personal, que existe entre el estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes, en el cual debe

complacer una prestación en dinero, especie o servicio, al verificarse el hecho generador previsto por la ley”. (p.23). Las obligaciones tributarias se originan cuando existe una reciprocidad entre el sujeto trabajador y el sujeto despreocupado, en virtud de la cual el sujeto pasivo o contribuyente se encuentra obligado a pagar una cierta cantidad al fisco por concepto de tributo. Se entiende que la obligación tributaria es la circunstancia de que la ley estipule un tributo y obligue al contribuyente a pagar al estado la prestación que le corresponde; para que esto se lleve a cabo hace falta un requisito adicional que es el que va a dar nacimiento a la obligación tributaria, y ese elemento es el hecho imponible.

Luqui (2011) La obligación tributaria es importante como el elemento personal dentro de la obligación jurídico tributaria porque en buena cuenta el elemento material viene a aclarar la naturaleza misma de la relación existente entre el Estado y los contribuyentes de esta relación; le viene a dar esa naturaleza específica, especial: Saber cuál es el objetivo de esta relación. También tiene importancia porque del estudio de este objeto nacerá esta naturaleza económica de la obligación tributaria, a diferencia de las relaciones de Derecho Privado. Esta es una relación que está basada en un hecho económico, precisamente a través del objeto se va a diferenciar a dirigir el interés en la verdadera naturaleza económica de la obligación. (p.27)

2.2.1.5 Tributos

Son las presentaciones y extraordinariamente en género que, instituidas por la legislación, debe ser cumplidas por los deudores tributarios a favor de los entes públicos para el cumplimiento de sus fines y que no constituya sanción por acto ilícito. Jurídicamente se define al tributo como una presentación que es el contenido de la obligación jurídica pecuniaria ex lege, que no constituye sanción por acato ilícito, cuyo sujeto activo es, en principio, una persona publica y cuyo sujeto pasivo es alguien puesto en esta situación por voluntad de la ley. En este sentido, el termino genérico tributo, comprende los siguientes conceptos. (Rey y Gómez, 2013, p.138)

2.2.1.6. Los tributos y la Constitución Política del Perú

Normatividad de los Tributos. La Constitución Política del Perú de 1993 establece:

Artículo 74: “Los tributos se crean, modifican, derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por Ley o Decreto Legislativo en caso de delegación de facultades, salvo los aranceles y las tasas, las cuales se regulan mediante Decreto Supremo. Los gobiernos locales pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasa; o exonerar de estas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la Ley. El estado al ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de Reserva de la Ley y los de igualdad y Respeto de los Derechos Fundamentales de la persona. Ningún tributo puede tener efecto confiscatorio.

Los Decretos de Urgencia no pueden contener materia tributaria, las leyes relativas a tributos de periodicidad anual rigen a partir del primero de Enero del año siguiente de su promulgación. Las leyes de Presupuesto no pueden contener normas sobre materia tributaria. No surte efecto las normas tributarias dictadas en violación de los que se establece en el presente artículo.”

Artículo 79: “El congreso no puede crear tributos con fines predeterminados, salvo por solicitud del Poder Ejecutivo. En cualquier otro caso, las leyes de índole tributaria referidas a beneficios o exoneraciones requieren previo informe del Ministerio de Economía y Finanzas. Solo por ley expresa, aprobada por dos tercios de los congresistas pueden establecerse selectiva y temporalmente un tratamiento tributario especial para una determinada zona del país”.

Principios. La Constitución Política del Perú de 1993 contiene diversos artículos de componente tributario que se encuentran protegidos en los Principios del Sistema Tributario Peruano. Entre los cuales tenemos:

A) Principio de Legalidad – Reserva de la Ley. En cuanto a su contenido se entiende que exige la regulación de los elementos esenciales o estructurales del tributo a través de una norma con rango de Ley.

En nuestro país, la reserva de ley se extiende a lo que podríamos llamar la vida de la relación jurídica tributaria, pues no solamente inspira la creación normal del tributo sino inspira los elementos fundamentales de éste: sujetos, hecho imponible, base del cálculo y alícuotas, así como otros aspectos vinculados al régimen sancionador, a los beneficios y a los modos de extinción de la deuda tributaria.

Se distingue al principio de legalidad del de reserva de ley. El primero es la subordinación de todos los poderes a leyes generales y abstractas que disciplinan su forma de ejercicio y cuya observancia se somete a un control de legitimidad (Poder Judicial). El principio de reserva de ley es la determinación constitucional que impone la regulación solo por ley de ciertas materias, es decir, la creación, modificación, derogación y exoneración de tributos queda reservada a la ley, excepcionalmente puede derivarse al reglamento, pero señalando los parámetros.

B) Principio de Igualdad. Consiste en que la carga tributaria debe ser igual para los contribuyentes que tienen igual condiciones económicas; es decir, el mismo tratamiento legal y administrativo, sin arbitrariedades, respetando la capacidad contributiva. No se refiere este principio a la igualdad numérica, que daría lugar a las mayores injusticias, sino a la necesidad de asegurar el mismo tratamiento a quienes estén en análogas situaciones, con excepción de todo diferente absurdo, ilícito frente a determinadas sujetos o categorías. Esta primicia implica la proporción de todos los ciudadanos como sujetos de derecho y obligaciones frente a igualdad de situaciones.

C) Principio de No Confiscatoriedad. Derivado de propiedad, cuida a la pertenencia en sentido individual: no se puede afectar al gravar la esfera patrimonial de los particulares. Garantiza el sistema económico y social plasmado en la Constitución.

D) Respecto de Derechos Fundamentales. El 1er artículo de la constitución cuida los derechos fundamentales de la persona. Estos derechos fundamentales del hombre deben ser vistos al instaurar los tributos.

2.2.1.7 Sistema tributario nacional.

El sistema tributario nacional es la combinación de reglas, normas y elementos que el Estado Peruano ha establecido en razón tributaria para de esta manera restablecer los tributos (impuestos, contribuciones y tasas que existen en el Perú). Desarrollándose dentro del marco conceptual que ofrece el Derecho Tributario, el Código Tributario y la Ley Penal Tributaria.

Los gravámenes presentes y constituidos dentro de un país deben objetar a un orden de manera que ellos compongan un auténtico organismo. Deben reflejar continuidad, concatenación técnica y base científica; razones que definen la existencia de un sistema.

Las características primordiales de un sistema tributario eficiente son: la suficiencia y la elasticidad; el Estado debe conjuntar los impuestos dentro de un sistema; de manera que en conjunto le produzca recursos necesarios para el Tesoro Público, los que provee en el Presupuesto General, y por otro lado el sistema debe estar bien constituido, para que de esta manera le permita al Estado valerse del sistema en los casos no regulares en que necesite incrementar sus ingresos; sin tener que modificar la organización o instaurar nuevos impuestos.

Se representa a través del cobro de impuestos, contribuciones y tasas que constituyen ganancias tributarias de los diferentes niveles de gobierno.

2.2.1.8. Clasificación de los tributos.

IMPUESTOS	Según Aguilar (2013) el impuesto es una obligación legal y pecuniaria exigido por el Estado a los contribuyentes de la relación jurídica tributaria en función a su facultad económica y cuyos ingresos son redirigidos a la atención de los gastos públicos, también ocasiona que no supone para el contribuyente beneficio directo. En el Perú existen impuestos como el impuesto selectivo al consumo, el impuesto a la renta, el impuesto general a las ventas entre otros; estos ingresos el estado peruano administra para el sostén del estado y para proveer a los ciudadanos las necesidades que demanden (p.15).
-----------	--

IMPUESTO GENERAL A LA VENTA	El impuesto general a las ventas según SUNAT (2016), es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción - distribución y está dirigido al consumidor final. Por ejemplo, se halla que en Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima, la venta de productos en su mayoría es a consumidores finales. De esta manera, el IGV es parte del precio de compra de los productos que se venden y tiene una tasa del 18%. (p.2)
-----------------------------------	---

IMPUESTO A LA RENTA	De igual manera los comerciantes se encuentran acogidos al régimen especial de la renta que según SUNAT (2016), es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas. En el Perú una empresa se puede formar como cualquiera de las dos formas, como persona natural y también jurídica, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el Perú y que generen rentas de tercera categoría, que corresponde a rentas de naturaleza empresarial o de negocio. Entre las características de estos regímenes es la emisión de comprobantes de pago como son la boleta de venta y la factura, aunque algunos de los comerciantes no entregan el comprobante de pago al momento de la venta lo cual genera que no se pague el IGV y del impuesto a la renta como corresponde.(p.4)
---------------------	--

CONTRIBUCIONES	. Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador de beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales como por ejemplo, en el Perú existen: Aportaciones a EsSalud, aportaciones al Sistema Nacional de Pensiones, Contribución al Sistema Nacional de Capacitación para la Industria de la Construcción (Sencico, 2008, p.4).
----------------	--

TASA	Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva de un servicio público individualizado en el contribuyente
------	--

2.2.1.7 Efectos de la Evasión Tributaria

El Estado y a la colectividad están siendo perjudicados por la evasión de diversas formas:

No aprueba que el Estado cuente con los recursos necesarios para ofrecer los servicios básicos a la población, especialmente a los de bajo recursos.

Predomina en la producción de un déficit fiscal, que origina nuevos tributos, mayores tasas o créditos externos.

La producción de más tributos o el incremento de las tasas de los tributos ya existentes perjudican a los que cumplen con sus obligaciones, cuando lo más razonable sería extender la base contributiva con respecto a los que poco o nada tributan.

Por otro lado, para los préstamos externos se necesita pagar intereses, lo que significa que el Estado tenga más gastos; es decir, toda la sociedad debe hacer un esfuerzo para pagar los gastos provocados por quienes no cumplieron con sus obligaciones tributarias.

Desfavorece el desarrollo económico del país, ya que no permite que el Estado pueda redistribuir el ingreso a partir de la tributación.

Se debe tener en cuenta que el pago de impuesto no es simplemente reducir nuestros ingresos, es en cambio una contribución al desarrollo de nuestro país y a la oportunidad para que la mayor parte de habitantes de bajos ingresos económicos, tengan la posibilidad de mejorar su calidad de vida. SUNAT, Agosto (2010)

2.2.1.8 Medidas de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria para combatir la evasión

RÉGIMEN DE RETENCIÓN DEL IGV	Es el régimen por el cual, los sujetos designados por la SUNAT como Agentes de Retención deberán retener parte del Impuesto General a las Ventas que le es trasladado por algunos de sus proveedores, para su posterior entrega al Fisco, según la fecha de vencimiento de sus obligaciones tributarias que les corresponda. Los proveedores podrán deducir los montos que se les hubieran retenido, contra su IGV que le corresponda pagar. (Arancibia, M. 2008)
------------------------------------	---

<p style="text-align: center;"><i>SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IGV.</i></p>	<p>Es el descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio. Éste, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Los montos depositados en las cuentas que no se agoten cumplido el plazo señalado por la norma luego que hubieran sido destinados al pago de tributos, serán considerados de libre disponibilidad para el titular</p>
--	--

<p style="text-align: center;">REGIMEN DE PERCEPCIONES DEL IGV</p>	<p>El Régimen de Percepciones del IGV aplicable a las operaciones de venta gravada con el IGV de los bienes señalados en el Apéndice 1 de la Ley N° 29173, es un mecanismo por el cual el agente de percepción cobra por adelantado una parte del Impuesto General a las Ventas que sus clientes van a generar luego, por sus operaciones de venta gravada con este impuesto.</p> <p>El Agente de Percepción entregará a la SUNAT el importe de las percepciones efectuadas. El cliente está obligado a aceptar la percepción correspondiente. Este Régimen no es aplicable a las operaciones de venta de bienes exoneradas o inafectas del</p>
--	---

El Ministerio de Economía y Finanzas mediante Decreto Supremo, con opinión técnica de la SUNAT, podrá incluir o excluir los bienes sujetos al régimen, siempre que se encuentren clasificados en algunos de los capítulos del Arancel de Aduanas. (SUNAT 2012)

2.2.2 La informalidad comercial

2.2.2.1. Definiciones.

Es cuando empresa, trabajadores y todas las actividades que se trabajan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. La informalidad es negativa para el desarrollo de la sociedad. El estado al no recaudar los tributos por parte de la población, no cumple con las necesidades básicas de la población. Frente esta realidad se estaría ocasionando un grave problemas entre el comercio formales y el comercio

informales para que este último sigue perteneciendo en el mercado optan por reducir los precios y competir de manera desleal con quienes vende los mismos productos o prestan los mismos servicios ya que ellos si cooperan y respecta las leyes tributarias que se encuentra vigente. (Moreno Profesional del departamento de Servicios al Contribuyente de la Intendencia Regional Ica)

Asimismo, la informalidad es una función de mercado que infringe de manera general o proporcional la ley; en donde existen empresas no incorporadas, en donde no hay contabilidad, hay evasión fiscal, no se cumplen las normas laborales, no hay registros de propiedad, no hay bancarización, no se pagan servicios públicos, ni se cumplen las leyes sanitarias ni ambientales; es decir es una economía en la sombra (Cabrera, 2013).

Tenemos diferentes definiciones sobre la informalidad o informalidad comercial. Según el trabajo de investigación realizado por la OIT y la Secretaria de la Organización Mundial del Comercio “(...) la informalidad puede definirse al nivel de unidades de producción o de empresas, o al nivel de trabajadores (...)” (Bacchetta, Ekkehard, & Bustamante, 2009). Los métodos primordiales que se emplearon para dar esta determinación son la magnitud de la empresa y la posición legal, es decir, la situación de registro.

2.2.2.2 Causas de la informalidad

Según Loayza (2012) se sustenta que la informalidad se manifiesta cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son mayores a sus beneficios. La formalidad implica costos tanto en términos de incorporarse a este sector –largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo –pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros. Por ello, este sector predomina cuando el marco legal y normativo es opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de gran calidad, y cuando la presencia y control del Estado son débiles. Estos aspectos relativos a los costos y beneficios de la formalidad se ven afectados por las características estructurales del subdesarrollo, especialmente en lo que se refiere al nivel educativo, la estructura productiva y las tendencias demográficas.

El sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficacia: la infraestructura pública es manejada y congestionada por las actividades informales, sin haber colaborado con los ingresos tributarios necesarios para suministrarla. Debido a que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran magnitud conlleva a que no haya mucho crecimiento de la productividad. Al comparar la posible respuesta económica óptima, la extensión del sector informal a menudo representa un incremento económico deficiente y distorsionado

Por su parte, Cárdenas (2011) manifiesta que las causas que motivan, estimulan, influyen, contribuyen, o conducen a un micro y pequeño empresario hacia la informalidad; es decir, a mantenerse al margen de la ley son las siguientes:

Falta de información: Debido a la falta de conocimiento que tiene el micro y pequeño empresario para poder ser formal; es decir, desconoce la ley de constitución de las diversas modalidades de empresas y de la ley MYPE, no conoce los requisitos y trámites para ser formal, ignora los incentivos y facilidades para la formalización e imagina que el tiempo y costos a invertirse son demasiado altos, tiene temor a la SUNAT, y todo ello se debería a: la falta de un sistema de información adecuado por parte de Estado, grado de estudios que poseen aquellas personas que inician un negocio, desinterés por informarse, pues el interés está sólo en obtener ganancias.

Trámites burocráticos Estos trámites significan gastos, entendidos como el “conjunto de desembolsos pecuniarios, o de valores y bienes equivalentes” a los que podemos agregar inversión de tiempo, que en la mayoría de veces su costo es muy alto. Por ello, el cumplimiento de las regulaciones es visto como un costo directo e inmediato. De acuerdo con diversos estudios, los elevados costos de transacción causados por las trabas administrativas y burocráticas, pueden tener consecuencias sumamente negativas sobre la inversión y el entorno de negocios”, y recurriendo a información de una institución financiera expresa que “para el Banco Mundial (BM), la menor regulación empresarial, por lo general, fomenta la fortaleza económica; mientras que las barreras administrativas y burocráticas pueden convertirse en uno de los principales obstáculos a la inversión. En este sentido puede señalarse como las causas

más generales, que ven en la formalidad: Inversión de tiempo y de dinero, sin retribución inmediata y directa; trámites engorrosos y fastidiosos que ocupan mucho tiempo y significan gastos, los cuales son muy altos para los intereses del empresario, diversos trámites ante diversos organismos, los cuales resultan a veces innecesarios y demandan un costo, excesivos costos de transacción que provocan un desperdicio injustificado de recursos que el empresario no estará dispuesto a perder.

Temor de perder los pocos ingresos En este sentido las micro y pequeñas empresas ven en la formalidad: temor a no realizar correctamente el procedimiento de formalización y que esto traiga consecuencias negativas en lugar de traer ganancias, temor a la fiscalización, la magnitud del negocio a funcionar no da ingresos suficientes para pagar tributos, pues tan solo cubre las necesidades básicas del conductor del negocio y su familia, y muchas de ellas ni siquiera logran hacerlo y por ello prefieren permanecer en el campo informal. Siendo que esta causa guarda especial correlación con la primera, esto es la falta de información sobre el tema de la formalización y las ventajas que pueden obtener al ser formales.

Bajo nivel de inversión El capital con el que cuentan las MYPES son insuficientes, solo alcanza para comprar algunos insumos y enseres para empezar el negocio, resultando imposible gastar en trámites de formalización. Debido a la insuficiencia o inexistencia de capital y nula posibilidad crediticia, las MYPES inician el negocio con maquinaria y equipo de diseño propio o de segunda mano, normalmente sin ningún mantenimiento de forma programada, con lo cual tendrán bajos niveles de ventas y tendrán bajo o nulos niveles de acumulación y reinversión, siendo su equipamiento obsoleto. Por lo que es casi imposible poder realizar los trámites de formalización.

2.2.2.3 Consecuencias de la informalidad

Moreno (2016) mantiene que la informalidad acarrea consigo una serie de consecuencias negativas para nuestra sociedad. Incurre de modo negativo en la recaudación y delimita el suministro de recursos que el Estado requiere para su funcionamiento y la atención de las necesidades de la sociedad. Los menores ingresos que percibe el Estado limitan sus posibilidades para satisfacer las necesidades básicas de la población y/o mejorar los servicios públicos.

Esto origina una situación de desigualdad y competencia desleal entre actividades formales e informales ya que el costo de la formalidad no es asumido por quienes realizan actividades informales. Por tal motivo, estos últimos pueden reducir sus precios y competir deslealmente con quienes venden los mismos productos o prestan los mismos servicios respetando todas las obligaciones establecidas por nuestra legislación.

Influye en un mayor desempleo y/o subempleo. Por su propia naturaleza las actividades informales difícilmente incorporan empleo formal. Además, las empresas formales que compiten con estas actividades se ven obligadas a reducir costos, generalmente, a través de la reducción de personal, la contratación de menos trabajadores, o la utilización de formas de empleo precario. Asimismo, atenta contra una correcta toma de decisiones políticas y/o económicas por parte del gobierno central ya que limita la planificación y la proyección de las variables económicas del país. Esto se debe a que las actividades informales no forman parte de las estadísticas oficiales.

2.2.2.4 Formalidad comercial:

Es el apego a la ley, es conseguir lo que la ley nos mana para poder desarrollar determinada actividad económica, para que la misma sea considerada legal y además formal, y por lo tanto, se pueda hacer uso de los beneficios que la misma ley otorga para estos casos. Además cabe recalcar que una MYPE formal hace referencia a la empresa que responde a las exigencias y cumplimientos de la normatividad legal ya sea laboral, tributaria, municipal, etc., para de este modo ser considerada formal y no clandestina; ya que está cumpliendo con los determinados requisitos que la ley específica y establece para la contribución de un negocio (Cárdenas, 2010).

Por otro lado, la formalización es la acción de dar carácter legal a una cosa que reúne las condiciones necesarias o los requisitos establecidos (Marchall, 2016).

2.3 Definición de términos básicos

Contribuyente Es aquella persona física o jurídica con derechos y obligaciones, frente a un ente público, derivados de los tributos. Es quien está obligado a soportar patrimonialmente el

pago de los tributos (impuestos, tasas o contribuciones especiales), con el fin de financiar al Estado.

Control Tributario Comprende las actuaciones para el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias por un contribuyente y la adopción de medidas de control de carácter preventivo de los riesgos fiscales de mayor trascendencia.

Cultura Tributaria. Nivel de conocimiento que tienen los individuos de una sociedad acerca del sistema tributario y sus funciones.

Defraudación Tributaria. Es un fraude o engaño y con evidente perjuicio económico contra el fisco por el no pago de tributos.

Delito Tributario Acto por el cual una persona valiéndose de cualquier artificio, engaño, astucia o de otra forma fraudulenta, en provecho propio o de un tercero, deja de pagar en todo o en parte un tributo pre establecido por la ley.

Deudor Tributario Es la persona obligada al cumplimiento de la obligación tributaria, como contribuyente - aquél que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria - o responsable - aquél que, sin tener la condición de contribuyente, debe cumplir la obligación atribuida a éste.

Elusión. Consiste en que, mediante el empleo de la ley, la contribuyente busca la manera de pagar menos impuestos o de eludir la carga tributaria, no pagándolos. La elusión se realiza a la luz del día dentro de la ley empleando los causes que ella señala; existe la más irreprochable legalidad a pagar mayores impuestos.

Evasión Tributaria Evasión fiscal o tributaria es toda eliminación o disminución de un monto tributario producida dentro del ámbito de un país por parte de quienes están jurídicamente obligados a abonarlo y que logra tal resultado mediante conductas fraudulentas u omisivas violatorias de disposiciones legales

Fiscalización En un sentido amplio incluye el conjunto de acciones tendientes a verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, a través de la inspección, control o verificación de todas las operaciones económicas y actos administrativos del sujeto obligado o de algunas

de sus actividades, a fin de comprobar la exactitud, la procedencia y la adecuación de sus declaraciones, a las leyes y reglamentos vigentes.

Fisco Es el órgano del estado que se encarga de recaudar y exigir a los contribuyentes el pago de sus tributos, así como la administración de dichos tributos.

Impuestos Es una clase de tributo (obligaciones generalmente pecuniarias en favor del acreedor tributario) regido por derecho público. Se caracteriza por no requerir una contraprestación directa o determinada por parte de la administración hacendaria (acreedor tributario).

Informalidad Es el conjunto de unidades económicas que no cumplen con todas sus obligaciones tributarias.

Sensibilización Tributaria. Es la facultad en el cual el contribuyente se acoge a las normas y principios de la administración para el cumplimiento de la declaración y pago de los tributos.

Tasas Las tasas son contribuciones económicas que hacen los usuarios de un servicio prestado por el estado. La tasa no es un impuesto, sino el pago que una persona realiza por la utilización de un servicio, por tanto, si el servicio no es utilizado, no existe la obligación de pagar.

Tributación. significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento, pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.

Tributo La etimología de palabra tributo deviene de latín tributum, que significa aquello que se tributa. Esta última palabra deviene del verbo tributar, que según dicho diccionario significa entregar el vasallo al señor en reconocimiento del señorío una cantidad en dinero o en especie.

Obligaciones Tributarias Es el vínculo que se establece por ley entre el acreedor (el Estado) y el deudor tributario (las personas físicas o jurídicas) y cuyo objetivo es el cumplimiento de la prestación tributaria. Por tratarse de una obligación, puede ser exigida de manera coactiva.

3. Conclusiones

Los comerciantes de Abarrotes que se encuentran situados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores por el giro de negocio que tienen, deben cumplir con las obligaciones tributarias que les corresponden (otorgar comprobante de pago por sus ventas, presentar sus declaraciones, llevar registros y libros contables de acuerdo a su régimen) a los contribuyentes, así como con la determinación y pago de los impuestos a los que están afectos (obligaciones sustanciales), tales como el IGV, IR y ESSALUD, los cuales inciden en su informalidad comercial.

Por la actividad que realizan los comerciantes de abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores evaden sus obligaciones tributarias lo que imposibilita su formalización acogiéndose a cualquier régimen tributario (Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen Especial de Renta y Régimen General).

Por un desconocimiento de las normas, se observa la ignorancia en los requisitos y condiciones de los regímenes por las causas que generan evasión tributaria: Falta de información, deseos de generar mayores ingresos (Utilidades), complejidad de las normas tributarias y excesivas carga para tributar, acogerse a regímenes tributarios que no les corresponde en los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores.

4. Recomendaciones

La Administración Tributaria debe efectuar un mayor y mejor control de las obligaciones tributarias en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores (entrega de comprobantes de pago por sus ventas) como sustanciales, que permita generar riesgo en los contribuyentes a efectos de disminuir la evasión tributaria que originan la informalidad comercial.

La Administración Tributaria debe incidir en la capacitación de las obligaciones tributarias en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores, poniendo énfasis en el Régimen General del Impuesto a la Renta (que constituye el régimen tributario en el mayormente se desarrollan estos contribuyentes) y de las consecuencias que su incumplimiento genera.

La SUNAT como ente administrador de los tributos debe capacitar a los contribuyentes e incentivar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. Paralelamente debe fortalecer su sistema de fiscalización en los abarroteros ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores.

5. Aporte Científico del Investigador

El objetivo de esta investigación es combatir la evasión e informalidad tributaria que existe hoy en día en varios países. La mayor conveniencia para eliminar esto es formando políticas fiscales que sean efectivas y coherentes para así lograr un propósito.

En esta investigación he llegado a analizar sobre los contribuyentes que hay en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores, antes era muy desordenado por que existían ambulantes que se creían dueños de cada espacio libre para así vender y obtener sus ingresos y no pagar nada de impuestos una era por falta de información o por ignorancia.

Hoy en día la Sunat ha creado muchos beneficios para que cada contribuyente puede asociarse y goce de los beneficios. Existen lo que es diferentes regímenes para tributar de manera cómo la ley dice y así no evadir los impuestos.

6. Cronograma

Actividades	Oct. .	Nov. v	Dic. .	En. .	Feb. .	Mar. .	Abr. .	Producto / Resultado
1. Problema de la investigación								
1.1 Descripción de la realidad problemática	X							
1.2 Planteamiento del problema	X							
1.2.1 Problema general		X	X					
1.2.2 Problemas específicos			X					
1.3 Objetivos de la investigación			X					
1.3.1 Objetivo general			X					
1.3.2 Objetivos específicos			X					
1.4 Justificación e importancia de la investigación			X					
2. Marco teórico								
2.1 Antecedentes			X					
2.1.1 Internacionales				X				
2.1.2 Nacionales				X				
2.2 Bases teóricas				X	X			
2.3 Definición de términos					X	X		
3. Conclusiones						X		
4. Recomendaciones							X	
5. Aporte científico del investigador							X	

6.1 Presupuesto

Partida presupuestal*	Código de la actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario (en soles)	Costo total (en soles)
Recursos humanos		1		S/. 500.00
Bienes y servicios	Fotocopias-impresión-cd-anillado	50juegos	1.00	S/. 50.00
Útiles de escritorio	Papel bond- lapiceros	1mll	15.00	S/. 30.00
Mobiliario y equipos	Alquiler de internet computadora	30 horas	2.00	S/. 60.00
Pasajes y viáticos	Refrigerio-pasajes	20 veces	10.00	S/. 200.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	Compra de libros	8	40.00	S/. 320.00
Servicios a terceros	Personal para encuesta	2	30.00	S/. 60.00
Otros				S/. 150.00
Total				S/.1 370.00

7. Referencias

- Abril, R (2015) Retiro de bienes, tratamiento tributario y contable. (1° ed.). Lima
- Aguilar, C. (2015). *Caracterización de la formalización de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa d'ize, Chimbote – 2013*. (Tesis pregrado). Universidad Los Ángeles de Chimbote.
- Arancibia, M (2008) *Código Tributario Comentado y Concordado Jurisprudencia Sectorial*. Pacifico Editores. Lima
- Aranda A. (2015) Evasión tributaria en contribuyentes del nuevo régimen único simplificado en la ciudad de tingo maría, (Tesis pregrado). Universidad Nacional Agraria de la Selva- Perú.
- Bacchetta, M., Ekkehard, E., y Bustamante, J. (2009). Obtenido de Estudio conjunto de la Oficina Internacional del Trabajo y la Secretaria de la Organización Mundial del Comercio: www.ilo.org/publns
- Bedoya A.E. (2011) *Determinantes de la evasión tributaria. una aproximación a través de la economía experimental*. (tesis de posgrado). Facultad latinoamericana de ciencias sociales sede Ecuador.
- Cabrera, V. (2013). *El problema de la economía informal y el estado de derecho*. Recuperado: https://www.uncitral.org/pdf/english/colloquia/microfinance-2013/16-01/1.Cabrera.Coloquio_Vienna_Microfinanzas2.pdf
- Chalán., C. y Caldas, P., O. (2012) Factores Asociados a la Evasión Tributaria en la Industria de calzado del Distrito El Porvenir - UPAO Trujillo.
- Chicaiza E. P. (2015) *Análisis del comercio informal y su incidencia a los comerciantes regularizados en la parroquia de cotocollao, cantón quito en el año 2015*. (Tesis pregrado). Universidad Central del Ecuador.

Choque, L y Flores, M (2015) *Evasión tributaria y su influencia en la recaudación fiscal de los contribuyentes del régimen general de la ciudad de Puno, periodos 2013-2014*. (Tesis pregrado). Universidad andina Néstor Cáceres Velásquez.

Cárdenas, N. (2011). *Influencia de la informalidad en la competitividad de la micro y pequeña empresa en la región Arequipa 2010*. Recuperado de: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1079/informalidad.html>

Congreso de la República, *Constitución Política del Perú* (1993) Editorial Brasa S.A. Perú.

Congreso de la República. (2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Recuperado de: http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf

Loayza, N. (2012). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/88996781/Causas-y-consecuencias-de-la-informalidad-en-el-Peru>.

Montoya, L., P (2002) *Evasión Tributaria de las micro pequeñas empresas y de los trabajadores en el sector textil de la ciudad de Trujillo*. USP-Chimbote.

NimaE. , Rey J. y Gómez, A. (2013) *Aplicación practican del Régimen de infracciones y sanciones tributarias*. (1ª ed). Lima.

Moreno, C. (2016). *La importancia de ser formal*. Recuperado de: http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista_tributemos/tribut104/analisis.htm

Pacheco M. M.a y Palacios M. T. (2009) *El régimen impositivo simplificado ecuatoriano (RISE) en la formalización de pequeños comerciantes y su incidencia en la recaudación de impuestos del servicio de rentas internas de Manabí. Año 2008 y perspectivas*. (Tesis pregrado). Universidad Técnica de Manabí - Ecuador

Peña C.G. (2010) Formas y Figuras de Evasión de Impuestos más frecuentes en Chile. (Tesis pregrado). Universidad de Chile.

Reyes, P y Paniagua, F (2014) *Cuestiones y ejercicios de hacienda pública*. Edición digital Mexico.

Santiana, A (2013) *Medidas tendientes a combatir la elusión y la evasión fiscal de impuesto a la renta de las sociedades en el ecuador*. (Tesis pregrado).Universidad Andina Simón Bolívar. Ecuador.

SUNAT, (2010). Ciudadanía y Cultura Tributaria. Agosto Lima: *Instituto de Administración Tributaria y Aduanera*.

SUNAT, (2012) El Sistema Tributario en el Perú. Marzo Lima: *Instituto de Administración Tributación y Aduanera*.

SUNAT, (2012) Tributemos Conciencia ante la Evasión. Lima *Instituto de Administración Tributaria y Aduanera*.

Valencia, D. (2013). *La política tributaria y su influencia en la cultura tributaria de los comerciantes del mercado Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo – Cusco*. (Tesis pregrado). Universidad Andina del Cusco-Perú.

Vargas, S. (2016). *Nivel de evasión tributaria del nuevo RUS y su efecto en la recaudación de impuestos en la Intendencia Regional Lambayeque* (Tesis de pregrado), Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú.

Villegas, H. (2006). *Evasión Tributaria*. Editorial Santa Rosa.

Apéndice: Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Justificación
¿En qué medida las causas de la evasión tributaria inciden en la informalidad comercial de los comerciantes de Abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018?	Determinar cómo las causas de la evasión tributaria incide en la informalidad comercial de los comerciantes de Abarrotes ubicados en el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018.	La presente investigación nos permitirá tener una visión objetiva de las causas fundamentales que generan el incumplimiento del pago de los tributos que conlleva su evasión e informalidad. La información presentada va servir para apoyar y desarrollar la teoría, a mayor pago voluntario por parte de los contribuyentes es mucho mejor que la coacción impuesta mediante auditorias además que se genera conciencia tributaria y es menos costosa siendo el pago voluntario clave para el desarrollo de una mejor sociedad. Por ejemplo, en pagos voluntarios ya desde el 2012 en SUNAT se ha dado el uso constante de cartas inductivas y esquelas de citación pues ahora ya figuran estas acciones dentro de los indicadores de recaudación; asimismo nos permitirá conocer en mayor medida el comportamiento de las variables evasión de impuestos y recaudación tributaria encontrándose en relación inversamente proporcional.
¿En qué medida las evasiones de las obligaciones tributarias imposibilitan la formalización comercial de los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018?	Analizar en qué medida la evasión de las obligaciones tributarias imposibilitan la formalización comercial de los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018	La presente investigación buscamos conocer cuáles son las causas de la Evasión Tributaria en los Comerciantes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima. El presente trabajo obedece a la preocupación y búsqueda de equidad entre los ciudadanos, así como dar a conocer el rezago y deterioro que este fenómeno trae consigo. La importancia de la carga fiscal y su influencia en los costos de producción, comercialización y de la prestación de servicios, hace que el contribuyente evasor goce de ventajas significativas frente al contribuyente cumplidor constituyendo la evasión de impuestos un problema en los ingresos del Estado, en la estructura social y económica del país. Llevando consigo que la Nación refleja su debilidad económica ante las situaciones educación, salud, seguridad, etc., siendo imprescindible conocer las causas que motivan la evasión, la influencia de está en la recaudación tributaria.
¿En qué medida el incumplimiento de obligaciones tributarias, influye en el conjunto de gravámenes, impuestos y tasas que pagan los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018?	Explicar cómo el incumplimiento de obligaciones tributarias, influye en el conjunto de gravámenes, impuestos y tasas que pagan los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018	De esta manera se podrá despertar inquietudes, para poner en práctica una serie de actividades y así reprimir este fenómeno de la evasión fiscal, teniendo como actores principales cada uno de nosotros, contribuyentes, Estados, Entidades Públicas y la superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria. El mayor anhelo es lograr una administración que deba aplicar, percibir y fiscalizar tributos que se destaquen por ser equitativos, justos, neutros, simples, y económicos, que todos ellos favorezcan el cumplimiento voluntario en tiempo y forma por parte de todos los administrados.